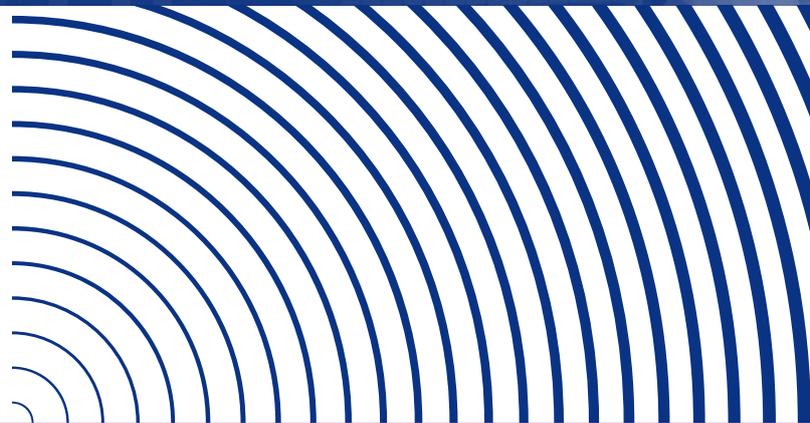




**Emprende  
UP**  
Universidad  
del Pacífico



**TALLER**

**REGULACIÓN FINTECH  
EN PERÚ Y MÉXICO  
¡EXPANDE TUS HORIZONTES!**

# I. DESCRIPCIÓN DEL TALLER

En este taller sobre Regulación Fintech en el Perú y en México, se dará a conocer a los participantes las normas legales que rigen los diferentes negocios Fintech en ambos países, así como las regulaciones específicas que han venido emitiendo los gobiernos de ambos países para este sector y; finalmente, los estándares y mejores prácticas para la industria Fintech. Todo ello tomando en cuenta el contexto actual del COVID-19 y sus implicancias en los negocios Fintech.

# II. OBJETIVO DEL TALLER

Los participantes podrán conocer las normas legales y mejores prácticas que rigen para los diferentes negocios Fintech tanto en el Perú como en México, tomando en cuenta el actual contexto del COVID-19.

**Beneficios del taller para el participante:**

- Conocer las reglas de juego en los diferentes negocios Fintech, de modo que se tengan en cuenta al momento de desarrollar iniciativas en dicho sector.
- Evitar contingencias legales en el desarrollo del negocio Fintech y, con ello, reducir la posibilidad de multas, sanciones y de riesgos reputacionales.
- A través del conocimiento y cumplimiento de las reglas de juego, los participantes Fintech podrán crecer de manera segura, generando confianza y accediendo a alianzas e inversión, necesarias para la consolidación de su negocio.
- Tener en cuenta el contexto COVID-19 en los negocios Fintech, de modo que los participantes Fintech puedan enfocar sus iniciativas en las necesidades del mercado actual.

# III. CONTENIDO

## **UNIDAD DIDACTICA I – JORGE TAVARES (MÉXICO)**

- Tipos de Negocios Fintech regulados por la Ley Fintech mexicana
- Principios rectores: promoción de la competencia, protección al consumidor, prevención de operaciones ilícitas, innovación financiera y neutralidad tecnológica
- Instituciones de Financiamiento Colectivo de Deuda, de Capital y de Copropiedad o Regalías (plataformas de Crowdfunding)
- Contexto COVID-19 y su impacto en la industria Fintech en México
- Casos prácticos relevantes



## UNIDAD DIDACTICA II – LJUBICA VODANOVIC (PERÚ)

- Tipos de Negocios Fintech – Clasificación – Uso de tecnología – Desarrollo en el Perú
- Marco legal aplicable a los negocios Fintech – Normativa transversal
- Contexto COVID-19 y su impacto en la industria Fintech del Perú.
- Casos prácticos relevantes.

## UNIDAD DIDACTICA III – JORGE TAVARES (MÉXICO)

- Instituciones de Fondos de Pago Electrónicos (monederos electrónicos)
- Open Banking. Obligación de las instituciones financieras de establecer interfaces de programación de aplicaciones informáticas estandarizadas para compartir:
  - Datos financieros abiertos
  - Datos agregados
  - Datos transaccionales
- Casos prácticos relevantes

## UNIDAD DIDACTICA IV – LJUBICA VODANOVIC (PERÚ)

- Decreto de Urgencia 13-2020 y normas complementarias – Regulación del Crowdfunding
- Avances normativos
- Contexto COVID-19 y su impacto en los avances normativos y el rol del regulador
- Casos prácticos relevantes



## **UNIDAD DIDACTICA V – JORGE TAVARES (MÉXICO)**

- Activos virtuales. Derechos y obligaciones de las Instituciones de tecnología financiera respecto de los activos virtuales. Banco de México y el papel que ocupa, así como las disposiciones de carácter general que ha emitido.
- Modelos novedosos. Derechos y obligaciones de las autorizaciones temporales con modelos novedosos.
- Casos prácticos relevantes.

## **UNIDAD DIDACTICA VI – LJUBICA VODANOVIC (PERÚ)**

- ¿Qué se espera en el ámbito regulatorio Fintech considerando el contexto COVID-19?
- ¿Cómo está el Perú comparado a México? Un análisis comparativo tomando como referencia la Ley Fintech mexicana.

# **IV. METODOLOGÍA DE LA ENSEÑANZA**

Las clases serán dictadas de manera virtual, con cámara, buscando la interacción con los participantes de modo de hacerlas dinámicas. Los alumnos podrán preguntar tanto a través del chat como con preguntas verbales al expositor. Se complementará el contenido del taller con casos prácticos relevantes que el facilitador compartirá con los participantes.

# **V. BIBLIOGRAFÍA Y OTRAS REFERENCIAS RECOMENDADAS**

1. Serán compartidas por el facilitador con los participantes al menos 2 días antes de cada sesión.



## VI. DATOS DE LOS FACILITADORES



### LJUBICA VODANOVIC

Líder del área de Regulación de Mercados Financieros y Fintech de EY Perú

Abogada titulada por la Universidad de Lima. LLM - Master en Derecho con especialización en Derecho Bancario y Financiero en The London School of Economics and Political Science - LSE.

Socia de EY PERU desde octubre de 2019. Antes de ello, Ljubica fue, durante 3 años, socia fundadora de Vodanovic Legal, boutique legal especializada en regulación financiera. Previamente, trabajó 11 años en la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS), estando a cargo de la revisión de todos los temas legales vinculados al sistema financiero.

Ljubica es experta en regulación financiera. Posee más de 20 años de experiencia en el sector financiero, comprendiendo el ámbito privado y público.

Ljubica es profesora de cursos de Regulación Financiera de la PUCP y de la Universidad del Pacífico y constantemente participa como expositora en temas de regulación financiera y FinTech en foros locales e internacionales.



### JORGE TAVARES ROBLEDO

Socio Director de Legal & Compliance Advisors

Ha colaborado durante más de 15 años en el sector financiero, comenzando en Banca de Desarrollo, S.N.C. (BANSEFI), autoridad financiera CONDUSEF, así como en la constitución e inicio de operaciones de BANCO PAGATODO, S.A., Institución de Banca Múltiple, Gerencia de Contraloría Normativa en INTERCAM CASA DE BOLSA, S.A. de C.V., INTERCAM, como Director Jurídico en DXN Express, S.A. de C.V., SOFOM E.N.R. y Cofundador de Legal & Compliance Advisors encargado de la División Financiero-Fintech.

Egresado de la Universidad del Tepeyac con especialidad en Derecho Mercantil, Especialidad en Derecho Financiero, Diplomado en Derecho Administrativo por la UNAM y certificado de oficial de cumplimiento en prevención de lavado de dinero y financiamiento al terrorismo por la CNBV (Oficio: TARJ9W8-2016-24799-NCOC), Diplomado como Experto Universitario en Banca Digital y Fintech (BD)-PRO12017-2018 por la Universidad Internacional de la Rioja España y curso de Blockchain for Business por Blockchain Academy México, cursando la Maestría en Derecho de los Negocios por la Universidad Anáhuac del Sur. Es conferencista internacional en Derecho FinTech.

En la firma de abogados Legal & Compliance Advisors encabeza actualmente las divisiones Financiera, Fintech y Contratación Comercial.



Universidad del Pacífico – Pabellón H  
Jirón Sánchez Cerro 2121, Jesús María  
(+51 1) 219-0100 anexos 2119 o 2633  
[emprendeup.pe](http://emprendeup.pe)